

**PERANCANGAN PROSEDUR OPERASIONAL
STANDAR PENGAJUAN KREDIT PADA
BANK PERKREDITAN RAKYAT
INTAN NASIONAL**



OLEH :
KELVIN KRISTIANTO
3203013053

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2018**

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

PERANCANGAN PROSEDUR OPERASIONAL STANDAR PENGAJUAN KREDIT PADA BANK PERKREDITAN RAKYAT INTAN NASIONAL

Disusun Oleh :

KELVIN KRISTIANTO

3203013053

Telah Disetujui dan Deterima dengan Baik oleh :

Dosen Pembimbing I



Dr. Agnes Utari Widyaningdyah, M.Si, Ak.

Tanggal : 3 Januari 2018

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh : Kelvin Kristianto/3203013053

Telah diuji pada tanggal 18 Januari 2018 dan dinyatakan lulus oleh
Tim penguji.

Ketua Tim Penguji :



Dr. Agnes Utari Widyaningdyah, M.Si, Ak

Mengetahui :



Dr. Lodovicus Lasdi, MM, Ak.,
CA, CPAI.
NIK. 321.99.0370

Ketua Jurusan,



S. Patricia Febrina D, SE.,
MA.
NIK. 321.08.0621

**PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH dan
PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH**

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, saya sebagai mahasiswa
Unika Widya Mandala Surabaya :

Nama : Kelvin Kristianto

NRP : 3203013053

Judul Skripsi : Perancangan Prosedur Operasional Standar
Pengajuan Kredit Pada Bank Perkreditan Rakyat Intan
Nasional.

Menyatakan bahwa tugas akhir skripsi ini adalah asli karya tulis saya.
Apabila terbukti karya ini merupakan *plagiarism*, saya bersedia
menerima sanksi yang diberikan oleh Fakultas Bisnis Universitas
Katolik Widya Mandala Surabaya. Saya menyetujui bahwa karya tulis
ini dipublikasikan atau ditampilkan di internet atau media lain (*digital
library* Perpustakaan Unika Widya Mandala Surabaya) untuk
kepentingan akademik sebatas sesuai dengan Undang-undang hak
cipta.

Demikian pernyataan keaslian dan persetujuan publikasi karya ilmiah
ini saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya 25 desember 2017



KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan segala rahmatnya sehingga penulis dapat menyelesaikan makalah yang berjudul “Perancangan Prosedur Operasional Standar Pengajuan Kredit Pada Bank Perkreditan Rakyat Intan Nasional”. Penulisan makalah ini bertujuan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Dan harapan penulis semoga makalah ini dapat menambah pengetahuan dan pengalaman bagi para pembaca untuk ke depannya dapat memperbaiki bentuk maupun menambah isi makalah agar menjadi lebih baik lagi.

Karena keterbatasan pengetahuan maupun pengalaman, penulis yakin masih banyak kekurangan dalam makalah ini. Oleh karena itu penulis sangat mengharapkan saran dan kritik yang membangun dari pembaca demi kesempurnaan makalah ini.

Penulis berharap, dengan terselesaikannya makalah ini dapat memberikan sedikit sumbangan kepada pihak pembaca tentang Perbankan di Indonesia. Tak lupa juga penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada :

1. Dr. Agnes Utari Widyaningdyah, M.Si., Ak. selaku dosen pembimbing penulis.
2. Ibu S. Patricia Febrina Dwijayanti, SE., M.A. selaku ketua jurusan akuntansi dan dosen wali penulis.

3. Bapak Dr. Lodovicus Lasdi, MM. SE., MA., Ak., CA. selaku dekan Fakultas Bisnis.

4. Bank Perkreditan Rakyat Intan Nasional, Menganti. Terima kasih telah memberikan kesempatan dan kerja samanya kepada saya untuk melakukan penelitian sebagai tugas akhir penulis.

5. Kedua orang tua serta adik saya yang telah mensupport sehingga penulis dapat menyelesaikan makalah ini

6. Teman-teman Akuntansi 2013 serta teman-teman Manajemen 2013 atas dukungan dan kerjasamanya.

7. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penyelesaian makalah skripsi ini.

Rasa hormat dan terima kasih bagi semua pihak atas segala dukungan dan doanya semoga Tuhan membalas segala kebaikan bapak atau ibu sekalian. Akhir kata penulis ucapkan terima kasih sebanyak-banyaknya kepada semua pihak yang telah membantu dan semoga kebaikan bapak atau ibu dibalasNya. Amin.

Surabaya, 25 Desember 2017

Penulis

ABSTRAK

Penggunaan kredit tidak akan selamanya berjalan lancar, apabila terbatasnya dana yang tersedia dibandingkan dengan jumlah permintaan kredit yang cukup tinggi merupakan masalah yang sering dihadapi oleh perbankan. Kredit merupakan produk dari jasa perbankan yang memberikan keuntungan atau pendapatan cukup besar bagi suatu Bank Perkreditan Rakyat. Pendapatan atau keuntungan tersebut diperoleh dari bunga kredit, jadi semakin besar pemberian kredit tersebut semakin besar juga laba yang akan diperoleh oleh perusahaan. Bank Perkreditan Rakyat adalah bank yang melaksanakan kegiatan usaha secara konvensional atau berdasarkan dengan prinsip syariah yang berlaku. Konsep bank syariah berbeda dengan bank konvensional berbasis bunga. Sistem bagi hasil dalam bank syariah harus senantiasa mentaati peraturan dan prinsip syariah yang berlaku. Hal ini akan berimplikasi kepada seluruh kegiatan bank, sehingga bank syariah mengalami resiko yang disebabkan oleh aktivitas kegiatannya.

Selain itu Bank Perkreditan Rakyat melayani semua masyarakat baik masyarakat menengah kebawah maupun masyarakat menengah keatas. Penelitian ini bertujuan untuk mengevaluasi prosedur operasional standart di Bank Perkreditan Rakyat Intan Nasional, serta merancang prosedur operasional yang baru agar BPR Intan Nasional dapat melaksanakan POS sesuai dengan prosedur yang berlaku.

Untuk mencapai tujuan, penelitian ini menggunakan metode penelitian deskriptif kualitatif dan teknik pengambilan data dilakukan dengan cara melakukan observasi, wawancara, diskusi, dan dokumentasi pada Bank Perkreditan Rakyat Intan Nasional.

Kata Kunci : Bank Syariah, Pemberian Kredit, Perbankan

ABSTRACT

The use of credit will not always go smoothly, if the limited available funds compared to the high demand for credit is a problem that is often faced by banks. Credit is a product of banking services that provides a substantial profit or income for a Rural Bank. The income or profits are derived from the interest of the credit, so the greater the credit granting the greater the profits to be earned by the company. Rural Bank is a bank conducting business activities conventionally or in accordance with the principles of sharia. The concept of Islamic banks is different from conventional banks based on interest. Sharing system in Islamic banks must always comply with the rules and principles of sharia. This will have implications for all bank activities, so that sharia banks are at risk due to their activities.

In addition, Rural Banks serve all communities, both middle and upper middle class communities. This study aims to evaluate standard operational procedures at the National Rice Banks, as well as to design new operational procedures for BPR Intan Nasional to implement POS in accordance with applicable procedures.

To achieve the goal, this research uses descriptive qualitative research methods and data retrieval technique is done by observation, interview, discussion, and documentation at National Rice Commercial Bank.

Keywords: Bank Syariah, Giving Credit, Banking

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB 1 : PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	7
1.3. Tujuan Penelitian	7
1.4. Ruang Lingkup	7
1.5. Manfaat Penelitian	8
1.6. Sistematika Penulisan	8
BAB 2 : TINJAUAN PUSTAKA	
2.1. Penelitian Terdahulu.....	10
2.2. Landasan Teori	13
2.9. Rerangka Berpikir.....	42
BAB 3 : METODE PENELITIAN	

3.1. Desain Penelitian	43
3.2. Jenis dan Sumber Data.....	43
3.3. Metode Pengumpulan Data.....	43
3.4. Objek Magang	44
3.5. Prosedur Analisis Data	45
BAB 4 : ANALISIS DAN PEMBAHASAN	
4.1. Karakteristik Obyek Penelitian	46
4.2. Deskripsi Data	57
4.3. Analisis Data.....	61
4.4. Perancangan POS dan Perbaikan POS.....	73
BAB 5 : SIMPULAN, KETERBATASAN, SARAN	
5.1. Simpulan.....	76
5.2. Keterbatasan	77
5.3. Saran	77
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 4.1 : Daftar Tunggakan Bulan Tertentu.....	75
Tabel 4.2 : Usulan Daftar Tunggakan Bulan Tertentu.....	75

DAFTAR GAMBAR

Halaman

Gambar 4.1 : Struktur Organisasi Bank Perkreditan Rakyat Intan Nasional.....	49
Gambar 4.2 : Tabel Angsuran Kredit	61
Gambar 4.3 : Formulir Permohonan Kredit.....	62
Gambar 4.4 : Formulir Memorandum Usulan Kredit.....	63
Gambar 4.5 : Laporan Analisa Kredit	64
Gambar 4.6 : Formulir Penilaian Kendaraan.....	65
Gambar 4.7 : Formulir Berita Acara.....	66
Gambar 4.8 : Laporan Appraisal Tanah dan Bangunan (Bukti Kepemilikan).....	67
Gambar 4.9 : Laporan Appraisal Tanah dan Bangunan (Kondisi Fisik Jaminan)	68
Gambar 4.10: Laporan Appraisal Tanah dan Bangunan (Denah Lokasi)	69
Gambar 4.11: Formulir <i>specimen</i>	70
Gambar 4.12: Permohonan Pembukaan Tabungan	71
Gambar 4.13: Formulir <i>Customer Due Diligence</i>	72

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Prosedur Operasional Standar Pemberian Kredit